

关于富国天利基金在工商银行开通定期定额申购业务及参加定期定额申购优惠活动的公告

为满足广大投资者的理财需求，富国基金管理有限公司(以下简称“本公司”)与中国工商银行股份有限公司(以下简称“工行”)协商，现决定 2008 年 1 月 15 日起本公司旗下富国天利增长债券投资基金在工商银行开通基金定期定额申购业务。同时对于投资人在 2008 年全部法定基金交易日办理富国天利增长债券投资基金定投业务进行的基金定投申购均享有申购费率八折优惠。

(一) 定期定额业务规则

一、基本规定

1、基金定投申购业务是指在一定的投资期间内投资人定额申购某支基金产品的业务。基金管理公司接受投资人的基金定投申购业务申请后，工行将根据投资人的要求在某一固定期限(以月为最小单位)从投资人指定的资金账户内扣划固定的申购款项。通常它的投资额比普通申购额低。

2、投资人范围及交易时间

工行开办的基金定投申购业务投资人及交易时间遵循《基金合同》的规定。

3、交易原则

基金定投申购业务遵循“未知价”和“金额申购”的原则。“未知价”是指投资人办理基金定投申购业务后，以交易申请当日(资金扣款日)的基金单位资产净值为基准进行计算。“金额申购”是指投资人办理基金定投申购业务时，以其持有的金额(元)为单位提交业务申请。

4、手续费

投资人办理基金定投业务申请后，将交纳手续费。基金定投申购业务具体收费方式及费率标准以《基金合同》及相关公告为准。基金定投申购业务手续费根据基金代销协议约定进行分配。

5、基金状态

开办基金定投申购业务的基金为存续期基金，且基金状态必须为“交易”状态。

6、扣款方式

投资人在工行办理基金定投申购业务，必须先指定与牡丹灵通卡（牡丹灵通卡•e时代、牡丹灵通卡普通版）或理财金账户卡相对应的本行同城个人人民币结算账户作为扣款账户，工行不提供以柜面现金方式定期缴款的基金定投申购业务服务。投资人在工行办理基金定投申购业务后，系统将采用批量扣款方式扣划申购资金。

7、基金定投申购业务资金的补交

若投资人在计划期内未及时交纳基金定投申购业务计划所规定的款项时，投资人可将上期末交款项与本期应扣款项同时存入指定的资金账户，并均按实际扣款当日基金净值计算确认份额。

8、基金分红

基金定投申购业务与正常的基金申购业务一样，按照基金管理公司的《基金合同》等有关法律文件享受基金分红，客户可申请现金分红或接受自动再投资来获得基金分红。

9、基金定投申购业务的赎回处理

投资人办理基金定投申购业务后，可以随时办理基金的赎回。通过基金定投申购业务申购的基金，赎回时与普通赎回处理相同。

10、基金定投申购业务退出计划

投资人退出基金定投申购业务申请有两种方式：一种是投资人通过代销银行向基金管理公司主动提出退出基金定投申购业务申请；基金管理公司确认后，投资人基金定投申购业务计划停止，工行开放式基金销售系统停止扣款。二是投资人办理基金定投申购业务申请后，投资人指定的扣款账户内资金不足，且投资人未能按照约定及时补足申购资金，造成基金定投申购业务计划无法继续实施时，系统将记录投资人违约

次数，如违约次数达到三次，系统将自动终止投资人的基金定投申购业务计划。

二、业务有关定义

1、基金定投申购业务品种代码、品种名称：品种代码为三位数字，前两位为投资期限（投资月数），第三位为申购扣款间隔时间。目前品种代码暂定为两个：361，601（分别为3年期、5年期）。品种名称分别为361计划和601计划。

2、投资期限：即投资人参加的基金定投申购业务计划年限，投资期限为二位数，以“月”为单位。

3、申购间隔时间：即投资人申购的间隔时间，申购间隔以“月”为单位。

4、最低申购金额：指投资人参加基金定投申购业务的最低申购金额（暂定为200元人民币）。

5、最大违约次数：指开放式基金销售系统设定的投资人在基金定投申购业务中的最大违约次数（暂定为三次），如投资人的基金定投申购业务申购超过最大违约次数，则开放式基金销售系统将自动终止投资人的基金定投申购业务计划。

6、定投交易级差：定投交易级差是指投资人参加基金定投申购业务申购金额变化的差额，差额须为100的整数倍，最小为100。新一次投资人基金定投申购金额=投资人最低基金定投申购金额+定投交易级差。

7、开办日期：指工行代销某支基金定投申购业务品种的对外开办日期。

8、停办日期：指工行对外停止办理某支基金定投申购业务品种日期

三、基金定投申购业务计划业务处理

1、投资人在工行办理基金定投申购业务计划前必须先开立基金管理公司的TA基金账户、中国工商银行基金交易账户、中国工商银行人民币结算账户（基金定投申购业务扣款账户）。

2、投资人申请基金定投申购业务计划，应提交牡丹灵通卡（牡丹灵通卡·e时代、牡丹灵通卡普通版）或理财金账户卡，并填写一式两联的《基金定投业务申请书》（见

附件一)，其中第一联银行留存联，第二联客户收执联。

3、资金账户扣款成功后，工行在当日日终批量处理后，将投资人的基金定投业务申请上送基金管理公司，由基金管理公司对投资人提交的业务申请进行交易确认。

4、基金定投申购业务申请当天，投资人不能办理基金定投申购业务退出申请。如当日交易时间内发现错误，应经代销银行业务主管审批授权后，进行业务反交易处理。基金定投申购业务计划到期后，停止扣款申购。

5、基金定投申购业务交易完成后，若投资人要确认基金定投申购业务交易是否成功，可凭《基金定投业务申请书》第二联或牡丹灵通卡（牡丹灵通卡·e时代、牡丹灵通卡普通版）或理财金账户卡向代销银行申请查询。

6、资金账户扣款。投资人申请基金定投申购业务计划后，开放式基金销售系统会根据投资人申请的扣款金额、投资年限、扣款间隔时间自动从每一期次的第一天开始从客户指定的资金账户扣款，直到扣款申购成功为止。

7、资金账户扣款违约。若投资人本期内的资金账户余额不足，则本期扣款申购不成功，违约次数加一。在下一期次内，系统不仅要补扣上期申购款，还要扣取本期申购款，若补扣申购和本期扣款申购两者都成功，违约次数减一；若补扣上期申购和本期扣款申购两者成功一个，违约次数不变；若补扣申购和本期扣款申购两者都不成功，违约次数再加一；以此类推。在整个投资期限内，违约次数若超过该基金定投业务参数设置的最大违约次数，则停止该计划的执行。

四、退出基金定投申购业务计划

1、投资人退出基金定投申购业务的方式

投资人退出基金定投申购业务申请有主动退出、违约退出两种方式。

2、投资人主动退出基金定投申购业务的业务处理。投资人主动退出基金定投申购业务计划时，应提交牡丹灵通卡（牡丹灵通卡·e时代、牡丹灵通卡普通版）或理财金账户卡一式两联的《基金定投业务申请书》。

3、工行在当日日终批量处理后，将投资人撤销基金定投申购业务申请上送基金管理公司，由基金管理公司对投资人提交的业务申请进行交易确认。投资人撤销申请经确认后，开放式基金销售系统将停止扣款。

4、撤销基金定投申购业务当天，投资人不能办理其通过该基金定投申购业务计划所取得基金份额的赎回业务。如当日交易时间内发现错误，应经代销银行业务主管审批授权后，通过进行业务反交易处理。基金定投申购业务计划到期后，停止扣款申购。

5、投资人的退出基金定投申购业务交易完成后，若投资人要确认退出基金定投申购业务交易是否成功，可凭《基金定投业务申请书》第二联或牡丹灵通卡（牡丹灵通卡·e时代、牡丹灵通卡普通版）、理财金账户卡向代销银行申请查询

五、基金定投申购业务查询

1、交易确认查询

基金定投申购业务申请（撤销）交易完成后，投资人可到代销银行打印《基金业务确认通知单》。

2、查询基金定投申购业务计划明细

投资人查询基金定投申购业务明细时，应携带基金交易卡，并告知银行业务人员需查询基金定投申购业务明细。银行业务人员可将打印后的查询清单交投资人保存。

（二）工商银行基金定投业务优惠活动详情如下：

1、活动名称：中国工商银行“2008倾心回馈”基金定投优惠活动。

2、活动目的：鼓励基金投资客户树立长期投资理念，积极参加工行基金定投业务。

3、产品范围：富国天利增长债券投资基金

4、活动时间：2008年全部法定基金交易日

5、活动内容：

在活动期间，投资人通过工行基金定投业务进行的基金定投申购均享有申购费率八折优惠。

6、注意事项：

(1) 该活动适用工行基金定投业务新老客户。对于已在本次活动前享有工行基金定投“长期投资”优惠活动的老客户，在活动期间内，其基金定投申购费率一律按八折优惠；本次活动结束后，老客户的基金定投优惠继续按原标准实施。

(2) 凡在规定时间及规定产品范围以外的基金定投申购不享受以上优惠；因客户违约导致在优惠活动期内基金定投申购不成功的，亦无法享受以上优惠。

(3) 本次优惠活动不包括上述基金的后端收费模式。

(4) 原申购费率（含分级费率）高于 0.6% 的，基金定投申购费率按 8 折优惠（即实收申购费率 = 原申购费率 × 0.8）；原申购费率（含分级费率）低于 0.6% 的，则按原费率执行。

(5) 具体各基金申购费率参见各基金《基金合同》、《招募说明书》及相关公告。

(三) 业务咨询方式：

工商银行

服务热线：95588

公司网址：<http://www.icbc.com.cn>

富国基金管理有限公司

客户服务热线：95105686，4008880688（全国统一，均免长途话费）

公司网址：www.fullgoal.com.cn

本公告的解释权归富国基金管理有限公司。

特此公告。

富国基金管理有限公司

二 00 八年一月十四日